BNP PARIBAS

Bank zmieniającego się świata

Regulamin zawierania transakcji depozytów dwuwalutowych

§ 1. Postanowienia wstępne

1. Zakres Regulaminu

Ten regulamin (dalej: **Regulamin**) zawiera zasady, na jakich Klient i Bank zawierają i rozliczają transakcje depozytów dwuwalutowych.

2. Definicje

Bank	BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna
Dzień Roboczy	każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy lub dni, w których nie działa żadna instytucja lub rynek finansowy wymagany do rozliczenia lub ustalenia parametrów niezbędnych do rozliczenia Transakcji
Dzień Wyceny	każdy Dzień Roboczy w trakcie obowiązywania Umowy Ramowej, w którym Bank wykonuje Wycenę
KID	dokument, który zawiera kluczowe informacje o Depozycie Dwuwalutowym – zgodnie z Rozporządzeniem PRIIP
Klient	osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą lub osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną posiadająca zdolność prawną, która: 1) zawarła z Bankiem Umowę Ramową lub 2) wykonuje czynności przygotowawcze z Regulaminu, aby zawrzeć z Bankiem Umowę Ramową
Klient Detaliczny	Klient, któremu Bank przyznał – zgodnie z Regulacją MiFID – kategorię klienta detalicznego
Klient FC	Klient, który jest kontrahentem finansowym w rozumieniu Regulacji EMIR
Klient NFC	Klient, który nie jest kontrahentem finansowym w rozumieniu Regulacji EMIR
Klient NFC+	Klient NFC, który przekroczył próg kwotowy zapisany w Regulacjach EMIR – sam albo jako podmiot w ramach jego grupy kapitałowej. Klient NFC+ ma obowiązek centralnie rozliczać instrumenty pochodne
Klient NFC-	Klient NFC, którego Opcje Walutowe wbudowane w Transakcje Bank ma obowiązek raportować zgodnie z Regulacjami EMIR
Klient Profesjonalny	Klient, któremu Bank przyznał – zgodnie z Regulacją MiFID – kategorię klienta profesjonalnego
LEI	(*ang. Legal Entity Identifier*) kod podmiotu, który: 1) liczy 20 znaków i jest alfanumeryczny, 2) jest zgodny z normą ISO174442, 3) został nadany przez agencję kodującą (tzw. LOU, *ang. Local Operating Unit*) akredytowaną przez Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF) oraz 4) identyfikuje ten podmiot w skali globalnej. LEI Banku to: NMH2KF074RKAGTH4CM63
Lista numerów telefonów do Banku	dokument z numerami telefonów, pod którymi są dostępni pracownicy Banku upoważnieni do zawierania Transakcji i udzielania informacji na temat ich realizacji
Miejsca dla Dni Roboczych	miejsca właściwe dla ustalenia, czy dany dzień jest Dniem Roboczym. Strony mogą ustalać Miejsca dla Dni Roboczych dla poszczególnych Transakcji
Opcja Walutowa	instrument pochodny, który polega na tym, że w dniu realizacji jedna Strona nabywa za określoną cenę (premię) od drugiej Strony prawo do kupna lub sprzedaży waluty – w dniu rozliczenia tej transakcji – po ustalonym kursie realizacji
Opis Transakcji	Załącznik nr 2 do Regulaminu, który jest jego częścią i który zawiera: 1) definicje i opis Transakcji, 2) ogólny opis ryzyk związanych z zawieraniem Transakcji, 3) zasady postępowania w przypadku braku publikacji Wskaźnika lub zmiany metody jego wyznaczania
Podpis Elektroniczny (podpis elektroniczny)	zaawansowany podpis elektroniczny (który zaakceptował Bank) lub kwalifikowany podpis elektroniczny w rozumieniu: 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylającego dyrektywę 1999/93/WE z dnia 23 lipca 2014 r., 2) Ustawy z dnia 5 września 2016 r. o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej, 3) przepisów wykonawczych do powyższych: rozporządzenia i ustawy oraz przepisów, które je zmienią lub zastąpią. Wykaz zaawanasowanych podpisów elektronicznych, które zaakceptował Bank, znajduje się w jego jednostkach oraz na jego stronie www.bnpparibas.pl
Potwierdzenie	dokument, który Bank sporządza, w formie trwałego nośnika i który zawiera informacje: 1) o Warunkach Transakcji albo o warunkach wcześniejszego zamknięcia (zerwania) Transakcji oraz 2) jakie Bank ma obowiązek przekazać Klientowi zgodnie z wymogami Regulacji MiFID
Profilowanie Klienta	ocena, którą Bank wykonuje na podstawie informacji od Klienta Detalicznego na temat jego: 1) wiedzy w zakresie instrumentów finansowych i usługi inwestycyjnej oraz 2) doświadczenia inwestycyjnego, aby zweryfikować, czy instrumenty finansowe lub usługa inwestycyjna świadczone przez Bank na podstawie Umowy Ramowej są adekwatne dla tego Klienta
Rachunek Rozliczeniowy Klienta	rachunek Klienta, który: 1) Klient wskazuje w Załączniku Informacyjnym Klienta lub w innym dokumencie przekazanym Bankowi, lub 2) Banki i Klient ustalają przy Uzgodnieniu Warunków Transakcji
Regulacja MiFID	Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE, jej akty delegowane, akty wykonawcze oraz krajowe przepisy implementujące jej postanowienia
Regulacje EMIR	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. oraz jego akty wykonawcze
Repozytorium Transakcji	podmiot lub organ nadzoru, który jest uprawniony – zgodnie z Regulacjami EMIR – aby przyjmować i przechowywać informacje o instrumentach pochodnych, w tym o ich zawarciu, zmianie oraz rozwiązaniu
Rozporządzenie PRIIP	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP)
Transakcja / Depozyt	

Dwuwalutowy	każda umowa, którą Bank i Klient zawierają na podstawie Umowy Ramowej
Umowa Ramowa	umowa lub umowy, które zawierają Bank i Klient oraz których przedmiotem jest uregulowanie zasad zawierania i rozliczania Transakcji. Każda Umowa Ramowa jest umową ramową w rozumieniu art. 85 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe oraz art. 250 i art. 299 ust. 3 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne
Uprawniony Kontrahent	Klient, któremu Bank przyznał – zgodnie z Regulacją MiFID – kategorię uprawnionego kontrahenta
Uzgodnienie Warunków Transakcji	złożenie przez Bank i Klienta oświadczenia woli, które jest akceptacją Warunków Transakcji
Warunki Transakcji	uzgodnione przez Bank i Klienta warunki, na jakich jest zawierana lub zamykana (zrywana) Transakcja
Wycena	obliczona przez Bank na Dzień Wyceny kwota w PLN, która jest różnicą między: 1) bieżącymi niewymagalnymi należnościami Klienta od Banku z Opcji Walutowej wbudowanej w daną Transakcję a 2) bieżącymi niewymagalnymi zobowiązaniami Klienta wobec Banku z tej Opcji Walutowej. Wycena nie uwzględnia ewentualnych kosztów lub marż należnych Bankowi przy zerwaniu danej Transakcji
Załącznik Informacyjny Klienta	dokument, który: 1) został sporządzony na wzorze Banku albo odpowiada treścią takiemu wzorowi, 2) Klient składa w Banku w związku z zawarciem Umowy Ramowej, 3) zawiera m.in. dane na temat Klienta i jego przedstawicieli, które są niezbędne przy zawieraniu Transakcji

Bank i Klient są nazywani również „**Stronami**" (łącznie) lub „**Stroną**" (indywidualnie).

W Umowie Ramowej, Potwierdzeniach i innych dokumentach, które dotyczą Transakcji – waluty obce są oznaczane oficjalnymi kodami literowymi z obwieszczenia Prezesa Narodowego Banku Polskiego bądź z innego aktu prawnego, które je zastąpi.

W Regulaminie, Umowie Ramowej lub innych dokumentach, które są z nimi związane, pojęcia „podpis", „podpisanie" lub „podpisany" znaczą odpowiednio:

1) „własnoręczny podpis", „własnoręczne podpisanie" lub „własnoręcznie podpisany" albo

2) „podpisanie Podpisem Elektronicznym", lub „podpisany Podpisem Elektronicznym".

3. Definicje „Umowy Ramowej otwierania i prowadzenia Lokat Dwuwalutowych"

Poniżej znajdują się pojęcia wykorzystywane w „Umowie Ramowej otwierania i prowadzenia Lokat Dwuwalutowych" i odpowiadające im pojęcia w tym Regulaminie.

Pojęcie z „Umowy Ramowej otwierania i prowadzenia Lokat Dwuwalutowych"	**Pojęcie w Regulaminie**
„MiFID – broszura informacyjna dla klientów BNP Paribas Bank Polska S.A."	„Pakiet informacji dla Klienta Pionu Rynków Finansowych BNP Paribas Bank Polska S.A."
„Instrumenty Finansowe w BNP Paribas Bank Polska S.A."	Regulamin
Dyspozycja Zawarcia Lokaty	złożona przez Klienta i przyjęta przez Bank dyspozycja zawarcia Transakcji z chwilą Uzgodnienia Warunków Transakcji
numery telefonów Banku w związku z realizacją Umowy Ramowej	Lista numerów telefonów do Banku
Lokata Dwuwalutowa	Transakcja, Depozyt Dwuwalutowy
Potwierdzenia	Potwierdzenia
„Regulamin otwierania i prowadzenia przez BNP Paribas Bank Polska S.A. terminowych lokat dwuwalutowych"	Regulamin
„Regulamin Rozpatrywania Reklamacji Klientów przez BNP Paribas Bank Polska S.A."	Regulamin
„Regulamin Rozpatrywania Reklamacji Klientów Korporacyjnych w BNP Paribas Bank Polska S.A."	Regulamin
Uzgodnienie Warunków Lokaty	Uzgodnienie Warunków Transakcji

4. Jeśli Klient złożył lub podał na potrzeby „Umowy Ramowej otwierania i prowadzenia Lokat Dwuwalutowych":

1) hasło identyfikacyjne do zawierania Transakcji,

2) dane teleadresowe konieczne do realizacji Umowy Ramowej: numery telefonów, faksów i adresy,

3) dane Klienta i jego przedstawicieli do zawierania Transakcji,

4) oświadczenia dotyczące umocowania przedstawicieli Klienta do zawierania Transakcji,

pozostają one w mocy – do czasu ich zmiany lub wygaśnięcia.

Każdą zmianę Klient zgłasza zgodnie z Załącznikiem Informacyjnym Klienta.

§ 2. Dokumenty, które regulują stosunek prawny między Stronami

1. Dokumentacja

Dokumentami, które regulują stosunek prawny między Stronami, są:

1) Umowa Ramowa,

2) Regulamin wraz z załącznikami (w tym Opisem Transakcji oraz załącznikiem do Opisu Transakcji).

2. Łączny stosunek prawny

Umowa Ramowa, Regulamin wraz z załącznikami (w tym Opisem Transakcji oraz załącznikiem do Opisu Transakcji), każda Transakcja powinny być rozpatrywane łącznie.

Wszystkie odniesienia do Umowy Ramowej oznaczają jednocześnie odniesienia do dokumentów, o których mowa w ust. 1, a także do każdej zawartej Transakcji – chyba że co innego wynika bezpośrednio z kontekstu.

3. Niezgodność postanowień

Jeśli wystąpi jakakolwiek rozbieżność między Warunkami Transakcji a postanowieniami Umowy Ramowej, wiążące są postanowienia, które Strony uzgodniły w Warunkach Transakcji.

§ 3. Zawarcie Umowy

1. Forma Umowy Ramowej

Zawarcie lub zmiana Umowy Ramowej wymaga zachowania pod rygorem nieważności: formy pisemnej albo formy elektronicznej przy wykorzystaniu Podpisu Elektronicznego.

2. Dokumenty i informacje, które Klient przekazuje Bankowi

Przed zawarciem Umowy Ramowej Klient ma obowiązek przekazać Bankowi dokumenty oraz informacje, które Bank wskaże i które służą:

1) identyfikacji Klienta,

2) prawidłowemu umocowaniu osób działających w imieniu i na rachunek Klienta,

3) ocenie wiedzy i doświadczenia Klienta w Transakcjach oraz przypisaniu Klienta do grupy docelowej (zgodnie z Regulacją MiFID).

Klient ma obowiązek przekazać m.in. następujące dokumenty:

a) w przypadku Klienta, któremu Bank przyznał kategorię Klienta Detalicznego:

- wypełniony i podpisany przez Klienta „Kwestionariusz Profilu Klienta" – aby Bank mógł wykonać Profilowanie Klienta oraz przypisać Klienta do grupy docelowej,
- wypełnione i podpisane przez Klienta „Oświadczenie dotyczące transgranicznych Transakcji Swap" – aby Bank mógł przypisać Klienta do grupy docelowej,
- podpisany przez Klienta „Wynik oceny adekwatności instrumentów finansowych i świadczenia usługi inwestycyjnej" – aby Bank mógł wykonać Profilowanie Klienta,

b) w przypadku Klienta, któremu Bank przyznał kategorię Klienta Profesjonalnego lub Uprawnionego Kontrahenta:

- wypełniony i podpisany przez Klienta „Kwestionariusz (Grupa docelowa)",
- wypełnione i podpisane przez Klienta „Oświadczenie dotyczące transgranicznych Transakcji Swap",

aby Bank mógł przypisać Klienta do grupy docelowej.

Bank ma prawo prosić Klienta o inne dokumenty lub informacje, aby prawidłowo realizować obowiązek raportowania do Repozytorium Transakcji.

3. Brak adekwatności

Jeśli Profilowanie Klienta wykaże, że Depozyt Dwuwalutowy nie jest adekwatny dla danego Klienta Detalicznego, Bank powiadomi o tym Klienta. W takim przypadku Bank i Klient mogą zawierać Transakcje w ramach Umowy Ramowej – jeśli Klient, pomimo ostrzeżenia, złożył wniosek o tej sprawie.

Bank nie zawrze jednak z Klientem Transakcji, jeśli:

1) Klient odmówi poddania się ocenie adekwatności instrumentów finansowych i świadczenia usługi inwestycyjnej lub z innych powodów wykonanie tej oceny jest niemożliwe, lub

2) „Wynik oceny adekwatności instrumentów finansowych i świadczenia usługi inwestycyjnej" wykaże, że nie jest to adekwatny instrument finansowy dla danego Klienta z powodu braku jego wiedzy na ten temat.

Bank przyjmuje, że Klient Profesjonalny lub Uprawniony Kontrahent mają niezbędną wiedzę i doświadczenie inwestycyjne, które pozwalają zawierać Transakcje.

4. Dokumenty i informacje, które Bank przekazuje Klientowi

Przed zawarciem Umowy Ramowej Bank przekazuje Klientowi następujące dokumenty lub informacje:

1) Regulamin wraz z załącznikami (w tym Opisem Transakcji oraz załącznikiem do Opisu Transakcji),

2) Listę numerów telefonów do Banku,

3) „Pakiet informacji dla Klienta Pionu Rynków Finansowych BNP Paribas Bank Polska S.A.",

4) inne informacje, jeśli są wymagane prawem.

Przed zawarciem pierwszej Transakcji Bank przekazuje KID Klientowi Detalicznemu. Zgodnie z wyborem Klienta Bank przekaże ten dokument:

1) na trwałym nośniku w rozumieniu Regulacji MiFID:

a) w formie papierowej – na adres korespondencyjny Klienta albo

b) w formie elektronicznej – pocztą elektroniczną na adres e-mail, który Klient wpisał w Załączniku Informacyjnym Klienta. W tej formie Klient otrzyma KID, jeśli Bank uprzednio nie zamieścił tego KID na stronie www.bnpparibas.pl/repozytorium/priip/dokumenty-zawierajace-kluczowe-informacje-kid. Gdy Bank wyśle e-mail do Klienta, zamieści KID na wspomnianej stronie albo

2) na stronie www.bnpparibas.pl/repozytorium/priip/dokumenty-zawierajace-kluczowe-informacje-kid.

Gdy Bank zaktualizuje KID, zgodnie z wyborem Klienta Bank przekaże ten dokument:

a) w formie papierowej – na adres korespondencyjny Klienta albo

b) na stronie www.bnpparibas.pl/repozytorium/priip/dokumenty-zawierajace-kluczowe-informacje-kid. Bank powiadomi o tym Klienta i wskaże Klientowi adres tej strony – pocztą elektroniczną na adres e-mail, który Klient wpisał w Załączniku Informacyjnym Klienta.

Klient ma obowiązek zapoznać się z KID dla Transakcji, zanim zawrze ją z Bankiem.

Klient Detaliczny ma prawo bezpłatnie otrzymać od Banku papierową kopię KID.

Gdy w Umowie Ramowej nie ma odmiennych postanowień, Bank będzie przekazywał Klientowi korespondencję związaną w Umową Ramową i Transakcjami w sposób, który Klient wskazał w Załączniku Informacyjnym Klienta.

5. Realizacja wymogów Regulacji MiFID

Przed zawarciem Umowy Ramowej, Bank:

1) klasyfikuje Klienta do kategorii Klienta oraz

2) wykonuje Profilowanie Klienta – dotyczy to wyłącznie Klienta Detalicznego – oraz

3) przypisuje Klienta do grupy docelowej, której Bank może oferować Transakcje.

6. Charakter usługi

Kiedy Bank zawiera Transakcje, prowadzi działalność nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych w celu wykonywania zleceń Klienta.

W związku z wykonywaniem Umowy Ramowej Bank nie świadczy usług:

1) przyjmowania i przekazywania zleceń Klienta,

2) doradztwa inwestycyjnego.

Informacje i opinie o Transakcjach, które przekazuje Bank, nie są rekomendacjami do inwestycji w instrumenty finansowe ani nie będą tak interpretowane przez Klienta.

Transakcje są zawierane poza systemem obrotu.

7. Liczba zawartych Umów Ramowych

Klient może mieć zawartą z Bankiem tylko jedną Umowę Ramową dotyczącą Transakcji.

§ 4. Pełnomocnictwa

1. Pełnomocnicy

Klient może ustanowić pełnomocników do składania oświadczeń woli, które dotyczą:

1) zawierania Transakcji oraz

2) wszystkich innych czynności z Regulaminu i Umowy Ramowej.

Dane i zakres umocowania pełnomocników Klient podaje w Załączniku Informacyjnym Klienta, który Klient podpisuje i składa w Banku – w formie papierowej lub elektronicznej.

Jeśli pełnomocnik nie złożył podpisu na: dokumencie „Karta Danych Osobowych" sporządzonym na wzorze Banku lub dokumencie, który odpowiada treścią takiemu wzorowi, pełnomocnik:

1) składa wzór podpisu w Załączniku Informacyjnym Klienta – w formie papierowej i w obecności pracownika Banku albo

2) podpisuje Załącznik Informacyjny Klienta – Podpisem Elektronicznym.

2. Odwołanie pełnomocnictwa

Pełnomocnictwo można odwołać przez zmianę Załącznika Informacyjnego Klienta. Taką zmianę podpisuje osoba należycie umocowana do działania w imieniu Klienta. Za zgodą Banku Klient może odwołać pełnomocnictwo w innym trybie. Jeśli Strony nie uzgodniły innego terminu w Umowie Ramowej, odwołanie pełnomocnictwa będzie skuteczne wobec Banku z chwilą wprowadzenia tej informacji do - systemu informatycznego Banku. Wprowadzenie zmian do systemu informatycznego następuje niezwłocznie po doręczeniu odpowiedniego dokumentu do Banku.

§ 5. Warunki wstępne

Bank zacznie współpracować z Klientem w zakresie zawierania Transakcji, kiedy zostaną spełnione wszystkie poniższe warunki:

1) Klient i Bank zawrą Umowę Ramową,

2) spełnione zostaną warunki z Umowy Ramowej i Regulaminu,

3) Klient w chwili Uzgodnienia Warunków Transakcji ma na Rachunku Rozliczeniowym Kwotę Depozytu.

§ 6. Dobrowolność zawierania Transakcji

1. Brak zobowiązania do zawierania Transakcji

To, że Klient spełnia warunki wstępne z Regulaminu i Umowy Ramowej, nie nakłada na żadną ze Stron zobowiązania do zawierania Transakcji.

Bank nie pełni przy zawieraniu Transakcji funkcji innego dostarczyciela płynności – w rozumieniu Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/575 uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w sprawie rynków instrumentów finansowych w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących danych publikowanych przez systemy wykonywania zleceń na temat jakości wykonywania transakcji. Oznacza to, że Bank może odmówić zawarcia Transakcji.

2. Wyłączenie odpowiedzialności Stron

Strony nie ponoszą względem siebie odpowiedzialności za szkody niezawinione.

§ 7. Rodzaje Transakcji

1. Strony zawierają Transakcje określone w Opisie Transakcji.

2. Przy każdej Transakcji Strony uzgodnią istotne Warunki Transakcji spośród tych, które zostały wskazane w Opisie Transakcji.

§ 8. Uzgodnienie Warunków Transakcji

1. **Sposób Uzgodnienia Warunków Transakcji**

   Uzgodnienie Warunków Transakcji odbywa się:

   1) telefonicznie lub

   2) drogą elektroniczną, np. środkami komunikacji elektronicznej, przez internetową platformę transakcyjną lub aplikacje mobilne – jeśli Bank udostępni Klientowi taką funkcję.

   Strony składają zgodne oświadczenia woli o zawarciu Transakcji w sposób właściwy dla wybranego środka porozumiewania się.

2. **Sposób identyfikacji Klienta**

   Sposób identyfikacji Klienta zależy od sposobu, w jaki Strony kontaktują się w celu Uzgodnienia Warunków Transakcji. Strony mogą to zrobić:

   1) telefonicznie:

      a) Klient dzwoni na numer wskazany przez Bank albo

      b) Bank dzwoni do osoby wskazanej przez Klienta w Załączniku Informacyjnym Klienta jako uprawnionej do zawierania Transakcji – na numer telefonu, który Bank posiada.

      Bank identyfikuje osobę uprawnioną przez Klienta do zawierania Transakcji na podstawie informacji z Załącznika Informacyjnego Klienta. Dlatego dana osoba uprawniona ma obowiązek podać te informacje na prośbę pracownika Banku. Informacje identyfikujące są danymi poufnymi, i Klient ma obowiązek nie ujawniać ich osobom nieupoważnionym.

      Transakcje wykonane przez osobę, która posługiwała się informacjami identyfikacyjnymi dostępnymi wyłącznie dla Klienta, zostały wykonane w imieniu i na rachunek Klienta,

   2) drogą elektroniczną lub w inny uzgodniony sposób: identyfikacja osoby uprawnionej przez Klienta do zawierania Transakcji odbywa się w sposób, który Klient uzgodnił z Bankiem.

3. **Informacja o kosztach Transakcji**

   Bank informuje Klienta Detalicznego o szacunkowych kosztach Transakcji – gdy wdroży odpowiednią funkcję, o której powiadomi Klienta w odrębnym zawiadomieniu. Bank prezentuje ww. koszty m.in. na podstawie wskazanej przez Klienta kwoty Transakcji. Bank robi to:

   1) przed Uzgodnieniem Warunków Transakcji dla zawarcia Transakcji albo jej wcześniejszego zakończenia, tj. podczas:

      a) rozmowy z Klientem – gdy ww. Uzgodnienie Warunków Transakcji odbywa się telefonicznie – albo

      b) prezentowania, drogą elektroniczną albo w inny uzgodniony przez Strony sposób, kwotowania dla Transakcji albo jej wcześniejszego zakończenia – gdy ww. Uzgodnienie Warunków Transakcji odbywa się w danym kanale dystrybucji,

   2) niezwłocznie po zawarciu Transakcji albo jej wcześniejszym zakończeniu – niezależnie od kanału dystrybucji. Informację Bank doręcza Klientowi na trwałym nośniku i w sposób uzgodniony z Klientem.

   Jeśli Klient nie wyraża zgody, by w sposób opisany powyżej Bank informował Klienta o kosztach dla zawarcia Transakcji albo jej wcześniejszego zakończenia, które jest przeprowadzane drogą:

   1) telefoniczną – Klient ma:

      a) obowiązek poinformować o tym Bank – podczas rozmowy telefonicznej, która dotyczy Uzgodnienia Warunków Transakcji dla zawarcia Transakcji albo jej wcześniejszego zakończenia,

      b) prawo opóźnić zawarcie albo wcześniejsze zakończenie Transakcji – aby Bank przekazał Klientowi informację o szacunkowych kosztach tej Transakcji, na trwałym nośniku przed jej zawarciem albo wcześniejszym zakończeniem,

   2) elektroniczną albo w inny uzgodniony przez Strony sposób – Klient ma obowiązek niezwłocznie poinformować o tym Bank (telefonicznie albo w inny sposób określony w Umowie Ramowej) – nie później niż przed zawarciem Transakcji albo jej wcześniejszym zakończeniem. Jeśli Klient poinformuje Bank o powyższym, wszystkie Transakcje Klient będzie mógł zawierać albo wcześniej rozliczać tylko drogą telefoniczną – od chwili gdy Bank wprowadzi tę informację do swojego systemu informatycznego.

4. **Zawarcie Transakcji**

   Zawarcie Transakcji następuje z chwilą Uzgodnienia Warunków Transakcji.

   Warunki Transakcji, które Strony ustaliły, są niezwłocznie po uzgodnieniu wprowadzane do systemów informatycznych Banku. Z uwagi na ciągłość kwotowań i konieczność wprowadzania Warunków Transakcji do systemów może wystąpić różnica czasu pomiędzy uzgodnieniem a wprowadzeniem tych danych.

5. **Zapis elektroniczny Warunków Transakcji**

   Bank rejestruje i utrwala rozmowy telefoniczne i wszelką korespondencję (w tym pocztę elektroniczną) z Klientem. Bank robi to w zakresie, który wynika z przepisów prawa.

   Bank umożliwia Klientowi, na jego życzenie, odsłuchanie nagranych rozmów i udostępnia do wglądu korespondencję z Klientem, przez 5 lat. Czas ten jest liczony od końca roku, w którym odbyła się rozmowa lub wymiana korespondencji. Może być jednak dłuższy, jeśli przepisy prawa tak określają.

   Zarejestrowane rozmowy telefoniczne i korespondencja mogą być dowodami, jeśli zostanie wszczęte postępowanie, które ma ustalić okoliczności związane z poszczególnymi Transakcjami.

§ 9. Potwierdzenia

1. **Przekazanie Klientowi Potwierdzenia**

   Bank potwierdza zawarcie / wcześniejsze zakończenie Transakcji Potwierdzeniem, które na trwałym nośniku niezwłocznie doręcza Klientowi – w sposób uzgodniony z Klientem. Bank ma obowiązek zrobić to najpóźniej w następnym Dniu Roboczym po Dniu Zawarcia / wcześniejszego zakończenia danej Transakcji.

   Potwierdzenie nie wymaga podpisu Banku i ma walor informacyjny o zawartej Transakcji. Jeśli Klient nie otrzyma Potwierdzenia, powinien niezwłocznie poinformować o tym Bank.

2. **Ustalenie poprawności Potwierdzenia**

   Bank rozpatruje reklamacje, które dotyczą niezgodności Warunków Transakcji z treścią Potwierdzenia, zgodnie z procedurą wczesnego wykrywania i rozwiązywania sporów z § 16 Regulaminu.

§ 10. Wycena Opcji Walutowej wbudowanej w Transakcję

1. Bank oblicza Wycenę w każdym Dniu Wyceny i przekazuje Klientowi informacje o wysokości tej Wyceny:

   1) raz w tygodniu – według stanu na konkretny Dzień Wyceny,
   2) raz w miesiącu – według stanu na Dzień Wyceny, który przypada w ostatnim Dniu Roboczym miesiąca poprzedzającego przekazanie informacji.

2. Kiedy w informacji o Wycenie jest mowa o „Regulaminie zawierania transakcji walutowych i pochodnych", chodzi o Regulamin (w zakresie Opcji Walutowych i Transakcji).

§ 11. Realizacja obowiązków, które wynikają z Regulacji EMIR – ogólne informacje

1. **Status Klienta**

   Na potrzeby realizacji obowiązków, które wynikają z Regulacji EMIR, Bank przyjmuje, że Klient jest Klientem NFC, chyba że Klient poinformuje Bank w podpisanym oświadczeniu, iż status Klienta jest inny.

   Klient ma obowiązek na bieżąco monitorować okoliczności i zdarzenia, które mają wpływ na jego status jako Klienta NFC albo Klienta NFC+. W przypadku:

   1) przekroczenia lub ustąpienia przekroczenia progu określonego w przepisach wydanych na podstawie art. 10 ust. 4 Regulacji EMIR lub

   2) zmiany statusu Klienta,

   Klient ma obowiązek poinformować o tym Bank w podpisanym oświadczeniu. Oświadczenie Klient powinien przekazać do Banku niezwłocznie – nie później niż przed zawarciem lub zmianą Transakcji.

2. **Uzyskanie lub aktualizacja terminu obowiązywania LEI**

   Klient ma obowiązek niezwłocznie wystąpić do odpowiedniego LOU o nadanie mu LEI lub jego odnowienie.

   O nadaniu lub odnowieniu LEI Klient ma obowiązek poinformować Bank. Dopóki Bank nie otrzyma tej informacji, ma prawo nie przekazywać w imieniu Klienta zgłoszeń do Repozytorium Transakcji.

   Na wniosek Klienta i na podstawie pełnomocnictwa zgodnego z wymaganiami danego LOU Bank może wystąpić w imieniu Klienta do LOU o nadanie lub odnowienie LEI. Klient ma obowiązek zwrócić Bankowi wszystkie opłaty, które Bank poniósł w tej sprawie.

§ 12. Zgłaszanie informacji do Repozytorium Transakcji – zgodnie z Regulacjami EMIR

1. **Uprawnienie do zgłaszania informacji**

   Klient upoważnia Bank do zgłaszania (dalej: **Raportowanie**) w jego imieniu informacji, które podlegają Raportowaniu zgodnie z Regulacjami EMIR – chyba że na podstawie powyższych przepisów Klient został sklasyfikowany jako Klient NFC-. W takim przypadku obowiązek Raportowania z mocy prawa leży po stronie Banku.

2. **Raportowanie**

   Bank wykonuje Raportowanie w zakresie, w sposób i w terminach określonych w Regulacjach EMIR i w umowie zawartej między Bankiem a Repozytorium Transakcji.

   Bank udostępnia Klientowi – na jego życzenie i nie częściej niż raz w miesiącu – informacje zgłoszone w imieniu Klienta do Repozytorium Transakcji.

   Bank ma prawo przerwać Raportowanie w imieniu Klienta, jeśli:

1) Regulacje EMIR nie określają inaczej oraz

2) wystąpią uzasadnione ważne przyczyny – w tym Klient nie dostarczy do Banku informacji wymaganych przez Repozytorium Transakcji (np. LEI).

Jeśli Bank przerwie Raportowanie, poinformuje o tym Klienta w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia, w którym Bank przestał przesyłać zgłoszenia w imieniu Klienta do Repozytorium Transakcji.

3. Zaprzestanie Raportowania przez Bank

Bank i Klient mogą w odrębnym porozumieniu ustalić warunki, na których Bank zakończy Raportowanie, jeśli:

1) Klient zamierza wykonywać zgłoszenia do Repozytorium Transakcji samodzielnie albo chce zlecić to innemu wybranemu przez siebie podmiotowi oraz

2) nie narusza to Regulacji EMIR.

4. Opłaty związane z Raportowaniem

Bank świadczy Klientowi usługę Raportowania bezpłatnie. Z Raportowaniem wiążą się opłaty, które określa Repozytorium Transakcji. W takim przypadku Klient – na żądanie Banku – zwróci Bankowi kwotę opłat, które Bank przekazał Repozytorium Transakcji w związku z Raportowaniem w imieniu Klienta.

§ 13. Kompresja portfela Transakcji – zgodnie z Regulacjami EMIR

Jeśli liczba zawartych i niezakończonych Transakcji, które zgodnie z Regulacjami EMIR nie podlegają obowiązkowi centralnego rozliczenia, przekroczy 500, to Strony – z inicjatywy Banku lub na wniosek Klienta – co najmniej raz na 6 miesięcy podejmą działania w celu znalezienia możliwość kompresji portfela tych Transakcji. Jeśli Strony zdecydują się na kompresję, zawrą – w zakresie wymaganym przez prawo – osobne porozumienie, które będzie regulowało zasady przeprowadzania kompresji.

§ 14. Uzgadnianie portfela Transakcji oraz sporządzanie zestawienia aktywów Klienta co do Transakcji

W procesie uzgodnienia portfela Transakcji – zgodnie z Regulacjami EMIR – i sporządzenia zestawienia aktywów Klienta odnośnie do Transakcji – zgodnie z Regulacją MiFID – Bank przekazuje Klientowi informację (dalej: **Informacja**) – w tym o uzgodnionych, najważniejszych Warunkach Transakcji i Wycenie. Bank przekazuje tę Informację nie rzadziej niż w terminach określonych w Regulacjach EMIR.

Gdy Klient otrzyma Informację, ma obowiązek:

1) sprawdzić jej zgodność z Warunkami Transakcji,

2) zgłosić ewentualne niezgodności w Informacji – w trybie reklamacji.

Gdy Klient nie zgłosi niezgodności w ciągu 5 Dni Roboczych od otrzymania Informacji, uważa się, że Strony uzgodniły portfel zawartych Transakcji i potwierdziły stan aktywów Klienta co do Transakcji.

§ 15. Opóźnienie płatności – odsetki

Strona, która w uzgodnionym terminie nie wykonała płatności, która wynikała z Umowy Ramowej lub Transakcji, ma obowiązek zapłacić na żądanie drugiej Strony odsetki za opóźnienie. Wysokość odsetek to maksymalne odsetki za opóźnienie, które określa Kodeks Cywilny, naliczone od równowartości niezapłaconej w terminie kwoty przeliczonej na PLN według kursu średniego Narodowego Banku Polskiego z dnia wymagalności tej kwoty.

§ 16. Procedura wczesnego wykrywania i rozwiązywania sporów

1. Reklamacje i terminy ich składania

Klient ma obowiązek zapoznać się z treścią Potwierdzenia. Jeśli między Warunkami Transakcji a treścią Potwierdzenia wystąpią różnice, Klient ma obowiązek zgłosić je Bankowi do 2 Dni Roboczych od otrzymania Potwierdzenia.

Jeśli natomiast Klient nie zgadza się z otrzymaną od Banku, na dany Dzień Wyceny, informacją o Wycenach Opcji Walutowych wbudowanych w Transakcje, ma prawo złożyć reklamację do 5 Dni Roboczych od otrzymania tej informacji.

Wszystkie inne zastrzeżenia Klient ma obowiązek zgłosić Bankowi do 5 Dni Roboczych:

- od ich stwierdzenia lub

- od chwili, w której – przy zachowaniu należytej staranności – mógł je stwierdzić w najwcześniejszym możliwym terminie.

2. Składanie reklamacji

Klient może składać reklamacje:

1) elektronicznie: w systemach bankowości elektronicznej lub przez formularz reklamacyjny na stronie www.bnpparibas.pl

2) telefonicznie pod numerami:

+48 500 990 500 – dla połączeń krajowych

+48 22 134 00 00 – dla połączeń krajowych i z zagranicy (koszt połączenia zgodny ze stawką operatora)

3) pisemnie na adres:

BNP Paribas Bank Polska S.A.

Biuro Dialogu z Klientem

ul. Oświęcimska 9

41-707 Ruda Śląska

4) osobiście: w dowolnym oddziale Banku. Reklamację Klient może złożyć ustnie lub pisemnie.

Adresy i numery telefonów oddziałów i siedziby Banku znajdują na stronie www.bnpparibas.pl i w oddziałach Banku.

Reklamacja powinna zawierać:

- wszystkie informacje, które mogą być pomocne przy jej rozpatrzeniu,

- kopie związanych z reklamowaną czynnością dokumentów, które wskazują zasadność reklamacji.

Jeśli do rozpatrzenia reklamacji Bank potrzebuje dodatkowych informacji lub dokumentów, Bank może się zwrócić do Klienta, aby je dostarczył.

Bank prowadzi ewidencję zgłoszonych reklamacji, rejestrując w niej:

- nazwę Klienta,

- czas trwania sporu (od dnia zgłoszenia reklamacji przy Klienta do dnia zakończenia sporu),

- rodzaj Transakcji,

- kwotę, która jest przedmiotem sporu.

3. Termin rozpatrzenia reklamacji

Bank rozpatruje reklamacje i udziela na nie odpowiedzi w następujących terminach:

1) reklamacje, które dotyczą niezgodności Warunków Transakcji z otrzymanym Potwierdzeniem: do 2 Dni Roboczych. Jeśli Bank uwzględni reklamację Klienta, zmieni treść Potwierdzenia na podstawie wyników analizy zastrzeżeń, które zgłosił Klient. Do otrzymanego nowego Potwierdzenia Bank stosuje § 9,

2) reklamacje, które dotyczą niezgodności Wyceny Opcji Walutowych wbudowanych w Transakcje – wyceny, które Bank sporządził na dany Dzień Wyceny: nie później niż 5 Dnia Roboczego od otrzymania reklamacji przez Bank,

3) pozostałe reklamacje: niezwłocznie, nie później niż w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia, w którym Bank otrzymał reklamację. Jeśli reklamacja będzie dotyczyła szczególnie skomplikowanej sprawy, i Bank nie będzie mógł rozpatrzyć reklamacji ani udzielić odpowiedzi w powyższym terminie, Bank:

- przekaże Klientowi informację o przyczynie opóźnienia,

- wskaże okoliczności, które wymagają ustalenia oraz

- określi przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi. Termin ten nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych od dnia, w którym Bank otrzymał reklamację.

4. Przekazywanie Klientowi odpowiedzi na reklamację

Bank odpowie na reklamację w formie trwałego nośnika – w sposób i na adres Klienta określony w Umowie Ramowej.

5. Polubowne rozwiązanie sporu

Jeśli Klient nie zgadza się z rozstrzygnięciem reklamacji przez Bank, powinien niezwłocznie poinformować o tym Bank na piśmie. W takiej sytuacji Bank i Klient podejmą w dobrej wierze działania i negocjacje, których celem jest polubowne rozwiązanie sporu w ciągu 5 dni kalendarzowych od dnia powstania tego sporu. Jeśli Strony nie dojdą do porozumienia w tym terminie, proces wczesnego wykrywania i rozwiązywania sporów się zakończy.

6. Pozostałe postanowienia, które dotyczą reklamacji

Postępowanie reklamacyjne Banku nie wyłącza roszczeń Klienta, które wynikają z przepisów prawa właściwego dla Umowy Ramowej.

§ 17. Polityka wykonywania zleceń

Gdy Bank zawiera z Klientem Transakcje, stosuje „Politykę wykonywania zleceń Klienta Pionu Rynków Finansowych BNP Paribas Bank Polska S.A." (dalej: **Polityka**) w takim zakresie, w jakim zgodnie z jej treścią Polityka ma zastosowanie do Klienta. Polityka znajduje się w „Pakiecie informacji dla Klienta Pionu Rynków Finansowych BNP Paribas Bank Polska S.A.".

Kiedy Klient zawiera Transakcję objętą Polityką, zgadza się, aby Bank stosował wobec niego Politykę.

Jeśli Umowa Ramowa lub Załącznik Informacyjny Klienta nie mówią inaczej, Bank udostępni zmiany Polityki na swojej stronie internetowej – przez publikację „Pakietu informacji dla Klienta Pionu Rynków Finansowych BNP Paribas Bank Polska S.A.". Klient natomiast otrzyma o tym powiadomienie pocztą elektroniczną.

Gdy Klient zawrze Transakcję po zmianie Polityki, oznacza to, że ją akceptuje.

§ 18. Zmiany Regulaminu

1. Przesłanki zmiany Regulaminu

Bank ma prawo zmieniać Regulamin wyłącznie z poniższych ważnych powodów:

1) pojawią się nowe lub zmienią się przepisy prawa, lub uprawnione organy wydadzą nowe lub zmienią obecne rekomendacje, interpretacje lub decyzje administracyjne w sprawie sposobu stosowania tych przepisów – w zakresie, w jakim Bank ma obowiązek je wprowadzić lub stosować, aby mógł prawidłowo wykonywać Umowę Ramową,

2) Bank wprowadzi w produktach i usługach zmiany związane z postępem technologicznym i informatycznym, które to zmiany zwiększają bezpieczeństwo lub ułatwiają Klientowi korzystanie z tych usług i produktów – o ile zapewni to należyte wykonywanie Umowy Ramowej i spowoduje konieczność zmiany Regulaminu,

3) zmieni się infrastruktura informatyczna Banku, co spowoduje zmianę dostępności lub funkcji usług i produktów Banku – w sposób, który nie zwiększy zobowiązań po stronie Klienta, i w zakresie, który wymaga dostosowania Regulaminu,

4) Bank wprowadzi nowe rozwiązania funkcjonalne, organizacyjne lub techniczne,

5) Bank wprowadzi nowe produkty lub zmieni funkcjonowanie istniejących (w tym w zakresie, który wynika ze zmiany lub zastosowania nowych wskaźników referencyjnych),

6) nastąpi modyfikacja systemu informatycznego Banku, przy pomocy którego Bank wykonuje czynności objęte Regulaminem,

7) nastąpi zmiana zakresu, sposobu lub formy wykonywania przez Bank czynności objętych Regulaminem,

8) Bank wycofa z oferty produkt oferowany w ramach Umowy Ramowej i objęty Regulaminem,

9) w celu wprowadzenia zmiany nazwy dokumentu lub produktu, zmian porządkowych, pisarskich lub doprecyzowania dotychczasowych postanowień.

2. Zawiadomienie o zmianie Regulaminu

Bank przekaże Klientowi informację o zmianie Regulaminu w formie trwałego nośnika.

3. Zakres obowiązywania zmienionego Regulaminu

Zmieniony Regulamin dotyczy Transakcji, które zostały zawarte:

1) od dnia obowiązywania zmienionego Regulaminu;

2) przed dniem obowiązywania zmienionego Regulaminu – jednak tylko w zakresie, w jakim jego postanowienia regulują kwestie, które wystąpią wobec tych Transakcji od dnia obowiązywania zmienionego Regulaminu.

4. Wypowiedzenie Umowy Ramowej z powodu zmiany Regulaminu

Jeśli Bank zmieni Regulamin, a Klient nie zgodzi się na tę zmianę, Klient może wypowiedzieć Umowę Ramową. Okres wypowiedzenia wynosi miesiąc. Na złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu Klient ma 14 kalendarzowych dni od otrzymania zawiadomienia o zmianie Regulaminu. Jeśli w tym czasie Klient nie złoży oświadczenia w tej sprawie, Bank uzna, że Klient zaakceptował zmianę. Okres wypowiedzenia przedłuża się automatycznie, dopóki Strony nie otrzymają wszystkich świadczeń z Transakcji. Do tego czasu obowiązują postanowienia Umowy Ramowej oraz dotychczasowego Regulaminu.

§ 19. Rozwiązanie Umowy Ramowej

1. Umowa Ramowa może być rozwiązana:

1) jeśli Strony nie mają zawartej żadnej Transakcji albo otrzymały wszystkie świadczenia z Transakcji – przez każdą ze Stron za jednomiesięcznym wypowiedzeniem, podpisanym przez umocowane do tego osoby – albo
2) za porozumieniem Stron,

2. Umowa Ramowa ulega również rozwiązaniu, z zastrzeżeniem § 18 ust. 4, w dniu którym następuje rozwiązanie umowy, na podstawie której Bank prowadzi dla Klienta rachunki bankowe – chyba że uzgodniono inaczej.

§ 20. Porady inwestycyjne o charakterze ogólnym

1. Udzielanie porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym

Bank może udzielać Klientowi porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym (dalej: **Porady**). Bank udziela Porad na podstawie aktualnej sytuacji rynkowej i uwzględnia indywidualną sytuację oraz potrzeby Klienta, jednak Porady nie są rekomendacjami do konkretnej Transakcji. Gdy Bank świadczy usługę udzielania porad, działa w najlepszym interesie Klienta.

2. Zakres i forma Porad

Porady to informacje o ryzykach i cechach Transakcji.

Bank udziela Porad w wybranej przez siebie formie.

§ 21. Postanowienia końcowe

1. Odpowiedzialność Banku

Bank ponosi wobec Klienta odpowiedzialność za rzeczywistą szkodę, którą poniósł Klient, w związku z niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem przez Bank swoich zobowiązań wynikających z Umowy Ramowej lub zawartych na jej podstawie Transakcji. Bank nie ponosi odpowiedzialności za utracone korzyści.

2. Cesja praw

Klient może przenieść wierzytelności z Umowy Ramowej lub Transakcji na osobę trzecią wyłącznie za zgodą Banku.

3. Koszty, które Klient ponosi w związku z Transakcjami

Informacje o kosztach, które Klient ponosi w związku z Transakcjami, znajdują się w Załączniku nr 1 do Regulaminu.

4. Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Wierzytelności Klienta w stosunku do Banku, powstające z Umowy Ramowej lub Transakcji zawartych na jej podstawie, nie są chronione przez obowiązkowy system gwarantowania depozytów, ustanowiony na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

Koszty, które Klient ponosi w związku z Transakcjami

W związku z Transakcjami Klient ponosi koszty (marżę, czyli różnicę między ceną Transakcji dla Klienta a ceną utrzymywania pozycji dla Banku). Koszty te Bank uwzględnia w cenie Transakcji lub w cenie wcześniejszego zakończenia Transakcji. Koszty zależą od:

1) Warunków Transakcji lub warunków wcześniejszego zakończenia Transakcji (np.: wolumenu, walut / stóp procentowych, okresu trwania),
2) kosztu kapitału Banku alokowanego dla Transakcji lub wcześniejszego zakończenia Transakcji,
3) kosztów operacyjnych, które wiążą się z Transakcją lub wcześniejszym zakończeniem Transakcji,
4) nadzwyczajnych zdarzeń rynkowych.

Całkowite koszty związane z Transakcją obejmują wyłącznie marżę, która została uwzględniona w cenie Transakcji lub w cenie wcześniejszego zakończenia Transakcji.

Faktycznie zastosowana marża pomniejsza zwrot z inwestycji Klienta.

Raz w roku Bank przekazuje Klientowi „Roczne zestawienie kosztów" – sprawozdanie na temat kosztów i opłat powiązanych z Transakcjami zawartymi albo wcześniej zakończonymi iw poprzednim roku kalendarzowym.

W przypadku Klientów Detalicznych Bank przedstawia Klientowi informacje o kosztach – również w dokumentach, które zawierają kluczowe informacje określone w Rozporządzeniu PRIIP.

Maksymalne marże

Poniżej znajdują się maksymalne marże, jakie może pobierać Bank. Faktycznie pobrana marża może być niższa.

Bank może naliczać wyższe marże od podanych w tabeli poniżej, jeśli wystąpią nadzwyczajne warunki rynkowe – czyli:

1) zmiana kursu fixing EUR/USD (publikowanego przez Europejski Bank Centralny) lub kursu fixing EUR/PLN lub USD/PLN (publikowanego przez Narodowy Bank Polski) – o minimum 5% w ciągu 30 dni kalendarzowych,
2) zmiana stopy depozytowej (publikowanej przez Europejski Bank Centralny) lub referencyjnej stopy procentowej (publikowanej przez Narodowy Bank Polski) – o minimum 50 punktów bazowych w ciągu 30 dni kalendarzowych,

Maksymalne marże z poniższego przykładu dotyczą inwestycji 100 000 PLN. Zakładają, że Dni Wymiany przypadają odpowiednio do 1 roku i do 2 lat od Dnia Zawarcia.

Wartość początkowa inwestycji: 100 000 PLN					
Okres inwestycji		**≤ 1 rok**		**≤ 2 lata**	
Instrument	**Szczegóły Transakcji**	**PLN**	**%**	**PLN**	**%**
Depozyt Dwuwalutowy	Koszt usługi inwestycyjnej	0	0	0	0
	Koszt instrumentu finansowego	3500	3,5	4500	4,5
	Płatności od osób trzecich	0	0	0	0
	Suma kosztów i opłat, które ponosi Klient	3500	3,5	4500	4,5

Dla Transakcji z Dniem Wymiany do 1 roku maksymalna marża wynosi 3,5% Kwoty Depozytu. Dla każdego kolejnego rozpoczętego roku trwania Transakcji maksymalna marża powiększy się o dodatkowy 1% Kwoty Depozytu. Bank może pobrać maksymalną marżę zarówno za zawarcie Transakcji, jak i jej wcześniejsze zakończenie z powodu zmiany Dnia Zakończenia Depozytu – wtedy ta marża jest wliczona w Opłatę za Zerwanie.

Uśrednione marże

Poniżej znajdują się uśrednione marże, które Bank pobrał historycznie w okresie co najmniej 12 miesięcy.

Uśrednione marże z poniższego przykładu dotyczą inwestycji 100 000 PLN i rozliczenia Transakcji w podanych terminach.

Wartość początkowa inwestycji: 100 000 PLN								
Okres inwestycji	**≤ 1 miesiąc**		**1 do 3 miesięcy (włącznie)**		**3 do 6 miesięcy (włącznie)**		**> 6 miesięcy**	
Instrument	**PLN**	**%**	**PLN**	**%**	**PLN**	**%**	**PLN**	**%**
Depozyt Dwuwalutowy	178,7	0,18	359	0,36	803,9	0,8	798,7	0,8

Opis Transakcji

Pojęcia w tym Opisie Transakcji mają znaczenie jak w Regulaminie oraz w Umowie Ramowej – chyba że w tym dokumencie zostały zdefiniowane inaczej. Pojęcia obcojęzyczne w Opisie Transakcji (pisane w nawiasach kursywą) mają to samo znaczenie, co pojęcia w języku polskim, i mogą być używane zamiennie. Opis Transakcji jest integralną częścią Regulaminu.

Depozyty Dwuwalutowe

§ 1. Definicje

Administrator	pojęcie zdefiniowane w Załączniku do Opisu Transakcji
Dzień Rozpoczęcia Depozytu	Dzień Roboczy, który przypada standardowo w Dniu Zawarcia lub w innym Dniu Roboczym – zgodnie z ustaleniami Stron w Warunkach Transakcji
Dzień Wymiany	Dzień Roboczy, w którym Bank porównuje Kurs Referencyjny do Kursu Wymiany i na tej podstawie decyduje o Przewalutowaniu; dzień, który przypada standardowo 2 Dni Robocze przed Dniem Zakończenia Depozytu lub w innym Dniu Roboczym – zgodnie z ustaleniami Stron w Warunkach Transakcji
Dzień Zakończenia Depozytu	Dzień Roboczy uzgodniony w Warunkach Transakcji, w którym Bank zwraca Klientowi Kwotę Depozytu (w Walucie Depozytu lub w Walucie Wymiany) oraz wypłaca Klientowi Odsetki Depozytu Terminowego i Odsetki Bonusowe
Dzień Zawarcia	Dzień Roboczy, w którym Strony zawierają Transakcję
Dzień Zerwania Depozytu	Dzień Roboczy, który przypada w okresie od Dnia Rozpoczęcia Depozytu (włącznie z tym dniem) do Dnia Wymiany – do godziny ogłoszenia Kursu Referencyjnego
Godzina Realizacji	godzina określona jako taka w miejscu uzgodnionym w Warunkach Transakcji
Kurs Referencyjny	kurs wymiany dla pary walut Transakcji (Waluty Depozytu i Waluty Wymiany), który ustala bank centralny lub inny podmiot w Dniu Wymiany o Godzinie Realizacji. Na podstawie porównania Kursu Referencyjnego i Kursu Wymiany Bank decyduje o Przewalutowaniu. Strony uzgadniają rodzaj Kursu Referencyjnego w Warunkach Transakcji
Kurs Wymiany	kurs wymiany, który służy do Przewalutowania – uzgodniony w Warunkach Transakcji
Kwota Depozytu	wyrażona w Walucie Depozytu kwota uzgodniona w Warunkach Transakcji. Kwota Depozytu jest stała w całym Okresie Depozytu
Odsetki Bonusowe	kwota wyrażona w Walucie Depozytu, którą Bank wypłaci Klientowi w Dniu Zakończenia Depozytu. Stanowi równowartość premii opcyjnej za nabycie przez Bank od Klienta Opcji Walutowej, tj. za prawo do Przewalutowania. Bank oblicza Odsetki Bonusowe w Okresie Depozytu – przy założeniu, że rok bazowy ma 365 dni
Odsetki Depozytu Dwuwalutowego	wyrażona w Walucie Depozytu kwota, która jest sumą Odsetek Bonusowych i Odsetek Depozytu Terminowego
Odsetki Depozytu Terminowego	kwota wyrażona w Walucie Depozytu, którą Bank wypłaci Klientowi w Dniu Zakończenia Depozytu i która jest obliczona w Okresie Depozytu od Kwoty Depozytu na podstawie Oprocentowania Depozytu Terminowego – przy założeniu, że rok bazowy ma 365 dni
Okres Depozytu	okres, który zaczyna się w Dniu Rozpoczęcia Depozytu (włącznie z tym dniem), a kończy w Dniu Zakończenia Depozytu (bez tego dnia)
Opłata za Zerwanie	wyrażona w Walucie Depozytu kwota, którą Bank może naliczyć, jeśli Klient zerwie Transakcję przed Dniem Zakończenia Depozytu. Opłata ta wynika z kosztu zawarcia na rynku międzybankowym transakcji zamykającej Opcję Walutową wbudowaną w Transakcję, a to z kolei zależy od parametrów rynkowych, które wpływają na tę transakcję. Opłata za Zerwanie może zawierać marżę Banku. Bank oblicza Opłatę za Zerwanie w Dniu Zerwania Depozytu – dlatego nie jest znana na Dzień Zawarcia
Oprocentowanie Bonusowe	stała stopa procentowa ustalona w stosunku rocznym i uzgodniona w Warunkach Transakcji
Oprocentowanie Depozytu Dwuwalutowego	stała stopa procentowa ustalona w stosunku rocznym, która jest sumą Oprocentowania Bonusowego i Oprocentowania Depozytu Terminowego i na podstawie której Bank nalicza Odsetki Depozytu Dwuwalutowego
Oprocentowanie Depozytu Terminowego	stała stopa procentowa ustalona w stosunku rocznym i uzgodniona w Warunkach Transakcji. Na jej podstawie Bank oblicza kwotę należną Klientowi z tytułu depozytu terminowego wbudowanego w Transakcję
Przewalutowanie	wymiana w Dniu Zakończenia Depozytu Kwoty Depozytu – z Waluty Depozytu na Walutę Wymiany – którą Bank wykonuje zgodnie z Kursem Wymiany
Waluta Bazowa	waluta, której cena jednostkowa (kurs) jest wyrażona w Walucie Kwotowanej
Waluta Depozytu	waluta uzgodniona w Warunkach Transakcji, w której jest wyrażona Kwota Depozytu
Waluta Kwotowana	waluta, w której wyrażona jest cena jednostki (lub określonej liczby jednostek) Waluty Bazowej
Waluta Wymiany	uzgodniona w Warunkach Transakcji waluta, w której Bank wypłaca Klientowi Kwotę Depozytu, gdy zostanie wykonane Przewalutowanie

§ 2. Opis Transakcji

Depozyt Dwuwalutowy to instrument finansowy, który składa się z:

1) depozytu terminowego – w tej samej wysokości, co Kwota Depozytu, i w tej samej walucie, co Waluta Depozytu, oraz

2) sprzedanej przez Klienta Opcji Walutowej typu Opcja Kupna (CALL) na Walutę Depozytu – w tej samej wysokości, co Kwota Depozytu.

Oba powyższe elementy Depozytu Dwuwalutowego są ze sobą nierozerwalnie złączone i stanowią jeden produkt.

W ramach Depozytu Dwuwalutowego Klient otrzyma od Banku Odsetki Depozytu Terminowego i Odsetki Bonusowe w dniu zapadalności depozytu terminowego (czyli w Dniu Zakończenia Depozytu).

Bank ustala, czy może skorzystać z prawa do Przewalutowania. Aby to zrobić, Bank porównuje Kurs Referencyjny w dniu realizacji Opcji Walutowej (czyli w Dniu Wymiany) z Kursem Wymiany. Bank rozlicza się z Klientem w dniu rozliczenia Opcji Walutowej (czyli w Dniu Zakończenia Depozytu).

W Dniu Rozpoczęcia Depozytu Klient ma obowiązek zapewnić na Rachunku Rozliczeniowym Klienta Kwotę Depozytu. Bank na mocy zawartej Transakcji obciąża Kwotą Depozytu Rachunek Rozliczeniowy Klienta i otwiera depozyt terminowy.

W Dniu Zakończenia Depozytu Bank zobowiązuje się – jeśli:

1) Walutą Depozytu jest Waluta Kwotowana, a Walutą Wymiany jest Waluta Bazowa oraz Kurs Referencyjny jest wyższy bądź równy Kursowi Wymiany – uznać Rachunek Rozliczeniowy Klienta w Walucie Depozytu: Kwotą Depozytu, Odsetkami Depozytu Terminowego i Odsetkami Bonusowymi,

2) Walutą Depozytu jest Waluta Kwotowana, a Walutą Wymiany jest Waluta Bazowa oraz Kurs Referencyjny jest niższy niż Kurs Wymiany:

   a) przeliczyć Kwotę Depozytu na Walutę Wymiany po Kursie Wymiany (czyli wykonać Przewalutowanie), a następnie uznać tą kwotą Rachunek Rozliczeniowy Klienta w Walucie Wymiany, oraz

   b) uznać Rachunek Rozliczeniowy Klienta w Walucie Depozytu: Odsetkami Depozytu Terminowego i Odsetkami Bonusowymi,

3) Walutą Depozytu jest Waluta Bazowa, a Walutą Wymiany jest Waluta Kwotowana oraz Kurs Referencyjny jest niższy bądź równy Kursowi Wymiany – uznać Rachunek Rozliczeniowy Klienta prowadzony w Walucie Depozytu: Kwotą Depozytu, Odsetkami Depozytu Terminowego i Odsetkami Bonusowymi,

4) Walutą Depozytu jest Waluta Bazowa, a Walutą Wymiany jest Waluta Kwotowana oraz Kurs Referencyjny jest wyższy niż Kurs Wymiany:

   a) przeliczyć Kwotę Depozytu na Walutę Wymiany po Kursie Wymiany (czyli wykonać Przewalutowanie), a następnie uznać tą kwotą Rachunek Rozliczeniowy Klienta w Walucie Wymiany, oraz

   b) uznać Rachunek Rozliczeniowy Klienta w Walucie Depozytu: Odsetkami Depozytu Terminowego i Odsetkami Bonusowymi.

§ 3. Warunki Transakcji

Aby zawrzeć Transakcję, Strony każdorazowo uzgodnią istotne Warunki Transakcji spośród poniższych:

1) Kwotę Depozytu (*Deposit Amount*),

2) Walutę Depozytu (*Deposit Currency*),

3) Walutę Wymiany (*Alternative Currency*),

4) Kurs Referencyjny (*Reference Exchange Rate*),

5) Kurs Wymiany (*Exchange Rate*),

6) Dzień Wymiany (*Fixing Date*),

7) Dzień Rozpoczęcia Depozytu (*Deposit Commencement Date*),

8) Dzień Zakończenia Depozytu (*Deposit Termination Date*),

9) Oprocentowanie Bonusowe (*Bonus Interest Rate*),

10) Oprocentowanie Depozytu Terminowego (*Interest Rate*),

11) Oprocentowanie Depozytu Dwuwalutowego (*Dual Currency Deposit Interest Rate*).

§ 4. Brak możliwości ustalenia Kursu Referencyjnego

Jeśli Bank nie ma możliwości ustalenia Kursu Referencyjnego w sposób określony w Warunkach Transakcji – stosuje Załącznik do Opisu Transakcji.

§ 5. Wcześniejsze zakończenie (zerwanie) Transakcji

Jeśli Klient chce zerwać Transakcję przed Dniem Zakończenia Depozytu, w Dniu Zerwania Depozytu:

1) kontaktuje się z Bankiem w sposób przewidziany dla Uzgodnienia Warunków Transakcji oraz

2) składa oświadczenie woli o wcześniejszym zakończeniu Transakcji, oraz

3) akceptuje wysokość Opłaty za Zerwanie – o ile Bank ją naliczył.

W wyniku zerwania Transakcji Bank:

1) zwraca Klientowi Kwotę Depozytu, którą pomniejsza o ewentualną Opłatę za Zerwanie (ryzyko utraty kapitału) oraz

2) nie wypłaca odsetek od Kwoty Depozytu.

§ 6. Ogólny opis ryzyk związanych z zawieraniem Transakcji

Celem tego opisu jest przekazanie Klientowi – sklasyfikowanemu przez Bank do kategorii Klienta Detalicznego, Klienta Profesjonalnego lub Uprawnionego Kontrahenta – ogólnego opisu ryzyk, które wiążą się z inwestowaniem w Depozyty Dwuwalutowe. Ten opis nie jest formą doradztwa inwestycyjnego (ani innego rodzaju doradztwa) ani rekomendacją zawierania Transakcji.

Zanim Klient zawrze Transakcję, powinien:

1) we własnym zakresie zdecydować, czy taka Transakcja odpowiada jego wiedzy i doświadczeniu w zakresie produktów, sytuacji finansowej i stawianych celów, oraz

2) jeśli to konieczne – zwrócić się po profesjonalne doradztwo.

Zawieranie Transakcji wiąże się dla Klienta z poniższymi ryzykami:

Ryzyko utraty kapitału

Ryzyko utraty kapitału wiąże się z ryzykiem Przewalutowania, czyli przeliczeniem Kwoty Depozytu z Waluty Depozytu na Walutę Wymiany po ustalonym w Dniu Rozpoczęcia Depozytu Kursie Wymiany. Bank wykona Przewalutowanie, gdy w Dniu Wymiany Waluta Depozytu umocni się względem Waluty Wymiany. Taka sytuacja jest niekorzystna dla Klienta – oznacza, że Klient może stracić część zainwestowanego kapitału.

To, czy Bank wykona Przewalutowanie i jaka będzie wysokość ewentualnej utraty kapitału, zależy od kursu rynkowego dla danej pary walut w Dniu Wymiany – te czynniki nie są znane w chwili zawarcia Transakcji.

Jeśli Klient utrzyma inwestycję do Dnia Zakończenia Depozytu, Bank gwarantuje, że wypłaci Odsetki Depozytu Dwuwalutowego, które zostały ustalone na początku inwestycji.

Dodatkowa informacja
Jeśli Klient zdecyduje się ponowne wykonać przewalutowanie Kwoty Depozytu w Walucie Wymiany na pierwotną Walutę Depozytu po kursie rynkowym z Dnia Wymiany, istnieje ryzyko, że Klient kolejny raz utraci część zainwestowanego kapitału.

Ryzyko utraty kapitału wiąże się także z zerwaniem Transakcji. Jeśli Klient zakończy inwestycję przed Dniem Zakończenia Depozytu, Bank może pobrać Opłatę za Zerwanie, a Klient nie otrzyma Odsetek Depozytu Dwuwalutowego. Wysokość Opłaty za Zerwanie zależy od kosztów zamknięcia na rynku międzybankowym transakcji, które są częścią Depozytu Dwuwalutowego.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności transakcji wiąże się z rodzajem rynku, na jakim są one zawierane. Depozyty Dwuwalutowe są zawierane poza systemem obrotu (rynek OTC, ang. *over-the-counter*), i nie są przedmiotem obrotu wtórnego. Oznacza to, że nie są instrumentami płynnymi.

Ryzyko inflacji

Jest to ryzyko tego, że inflacja będzie miała negatywny wpływ na zwrot z zawartej Transakcji. Oznacza to, że w wyniku inflacji kwota środków otrzymanych w Dniu Zakończenia Depozytu może mieć mniejszą siłę nabywczą (nie będzie pozwalać na nabycie tego samego koszyka dóbr) – w odniesieniu do siły nabywczej w Dniu Zawarcia.

Zasady postępowania w przypadku braku publikacji Wskaźnika lub zmiany metody wyznaczania Wskaźnika

Zasady Postępowania w przypadku braku publikacji Wskaźnika lub zmiany metody wyznaczania Wskaźnika (dalej: **Zasady Postępowania**) określają działanie Banku, gdy Wskaźnik nie będzie opracowywany (czasowo lub trwale) lub zmieni się metoda jego obliczania.

Pojęcia w Zasadach Postępowania mają takie samo znaczenie, jak w Regulaminie i Opisie Transakcji – chyba że w tym dokumencie zostały zdefiniowane inaczej. Zasady Postępowania są integralną częścią Regulaminu i Opisu Transakcji.

§1. Definicje

Administrator podmiot, który kontroluje opracowywanie Wskaźnika

Bloomberg FX Fixing indeks ustalany dla kursów walut, obliczany przez firmę BFXI Bloomberg Index Services Limited lub jej następcę

Dzień Roboczy Wskaźnika dzień, który zgodnie z przepisami nie jest ustawowo wolny od pracy ani nie jest sobotą

Dzień Stosowania dzień, z którego Strony mają zastosować Wskaźnik dla określenia świadczeń Stron zgodnie z Warunkami Transakcji

Dzień Zamiany wyznaczony przez Bank dzień w okresie, który rozpoczyna się 90 dni przed pierwszym dniem, gdy:

1) dla Ogłoszenia Braku Zezwolenia – nie można zgodnie z prawem stosować Wskaźnika Dotychczasowego w Transakcji – a kończy w tym dniu,

2) dla Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji – Wskaźnik Dotychczasowy nie jest opublikowany z powodu Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji – a kończy się w tym dniu

Grupa Robocza grupa, która przygotowuje propozycję zastąpienia Wskaźnika Dotychczasowego. Grupę Roboczą wskazują organy administracji publicznej lub organy regulujące rynek – może także pracować pod nadzorem lub z udziałem tych organów

Podmiot Wyznaczający Komisja Europejska, organ nadzoru nad Administratorem, Administrator, uprawniony organ administracji publicznej lub inny podmiot uprawniony zgodnie z przepisami do zarekomendowania lub określenia Wskaźnika Alternatywnego

Sytuacja Awaryjna jedna z poniższych sytuacji:

1) wiarygodne źródło poda do publicznej wiadomości, że Wskaźnik nie zostanie zarejestrowany lub nie będzie wydana decyzja o jego ekwiwalentności, lub Administrator nie otrzymał, nie otrzyma, lub cofnięto mu, lub zawieszono zezwolenie lub rejestrację dla opracowywania Wskaźnika (dalej: **Ogłoszenie Braku Zezwolenia**),

2) Podmiot Wyznaczający poda do publicznej wiadomości, że Administrator przestał lub przestanie na stałe publikować Wskaźnik, a do czasu tego zaprzestania nie zostanie wyznaczony następca dla Administratora, który miałby w dalszym ciągu obliczać lub publikować Wskaźnik (dalej: **Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji**),

3) Wskaźnik nie zostanie opublikowany z powodów niezwiązanych ze Zdarzeniem Regulacyjnym (dalej: **Czasowy Brak Publikacji Wskaźnika**)

WM Reuters Spot Rate indeks ustalany dla kursów walut, obliczany przez firmę Refinitiv Benchmark Services (UK) Limited lub jej następcę

Wskaźnik Kurs Referencyjny

Wskaźnik Alternatywny Wskaźnik, który zastępuje Wskaźnik Dotychczasowy w Sytuacji Awaryjnej

Wskaźnik Dotychczasowy Wskaźnik, który obowiązuje przed wystąpieniem Sytuacji Awaryjnej

Zdarzenie Regulacyjne Ogłoszenie Braku Zezwolenia lub Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji

§ 2. Postanowienia ogólne

1. Bank wyznacza Wskaźnik Alternatywny zgodnie z postanowieniami § 2–6 i stosuje go od pierwszego Dnia Stosowania, który przypada w Dniu Zamiany lub po tym dniu, przez cały czas trwania Transakcji – z wyjątkiem dalszych postanowień tego paragrafu.
2. Jeśli od dnia Zdarzenia Regulacyjnego do Dnia Zamiany Wskaźnik Dotychczasowy nie został opublikowany lub nie można go stosować zgodnie z prawem, Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny – od pierwszego Dnia Stosowania po wystąpieniu Zdarzenia Regulacyjnego. W takim przypadku Bank ustala Wskaźnik Alternatywny ponownie na Dzień Zamiany.
3. Gdy wystąpi Zdarzenie Regulacyjne, Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny bez względu na ewentualne późniejsze ustanie przyczyn zastąpienia Wskaźnika Dotychczasowego.
4. Zmiana metody obliczania Wskaźnika, którą ogłosi Administrator, nie jest Sytuacją Awaryjną ani podstawą do zmiany Transakcji.

§ 3. Czasowy Brak Publikacji Wskaźnika

1. Jeśli wystąpi Czasowy Brak Publikacji Wskaźnika, Bank zastosuje Kurs Referencyjny z następnego Dnia Roboczego Wskaźnika. Jeśli w następnym Dniu Roboczym Wskaźnika wystąpi nadal Czasowy Brak Publikacji Wskaźnika, Bank zastosuje odpowiednio kursy z kolejnych Dni Roboczych Wskaźnika – z zastrzeżeniem, że powyższa reguła ma zastosowanie maksymalnie przez 30 dni kalendarzowych.
2. Jeśli Bank nie ma możliwości skorzystać z rozwiązania z ust. 1, zastosuje rozwiązania przewidziane dla Zdarzenia Regulacyjnego – z zastrzeżeniem, że dla kolejnych Dni Stosowania Bank zastosuje ponownie Wskaźnik Dotychczasowy.

§ 4. Zdarzenie Regulacyjne

1. Jeśli wystąpi Zdarzenie Regulacyjne, Bank zastosuje Bloomberg FX Fixing jako Wskaźnik Alternatywny dla odpowiedniej pary walutowej oraz dla takiej samej godziny w tej samej strefie czasowej, co publikacja Wskaźnika. Jeśli Bank nie ma możliwości skorzystać z tego rozwiązania dla odpowiedniej pary walutowej, zastosuje Wskaźnik Alternatywny wyliczony zgodnie z ust. 4 – w oparciu o Bloomberg FX Fixing.
2. Jeśli Bank nie ma możliwości skorzystać z rozwiązania z ust. 1, zastosuje WM Reuters Spot Rate jako Wskaźnik Alternatywny dla odpowiedniej pary walutowej oraz dla takiej samej godziny w tej samej strefie czasowej, co publikacja Wskaźnika. Jeśli Bank nie ma możliwości skorzystać z tego rozwiązania dla odpowiedniej pary walutowej, zastosuje Wskaźnik Alternatywny wyliczony zgodnie z ust. 4 – w oparciu o WM Reuters Spot Rate.
3. Jeśli Bank nie ma możliwości skorzystać z rozwiązań opisanych w ust. 1–2, zastosuje kurs średni walut ogłaszany przez Narodowy Bank Polski jako Wskaźnik Alternatywny. Jeśli Bank nie ma możliwości skorzystać z tego rozwiązania dla odpowiedniej pary walutowej, zastosuje Wskaźnik Alternatywny wyliczony zgodnie z ust. 4 – w oparciu o kurs średni walut ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.
4. Jeśli Wskaźnik Alternatywny, który Bank stosuje, nie ma pary walutowej odpowiadającej Wskaźnikowi, Bank wyliczy Wskaźnik Alternatywny na podstawie: Wskaźnika Alternatywnego dla EUR i Waluty Transakcji oraz Wskaźnika Alternatywnego dla EUR i Waluty Rozliczenia. Jeśli nie ma Wskaźnika Alternatywnego dla EUR i Waluty Transakcji oraz Wskaźnika Alternatywnego dla EUR i Waluty Rozliczenia, Bank wyliczy Wskaźnik Alternatywny na podstawie: Wskaźnika Alternatywnego dla USD i Waluty Transakcji oraz Wskaźnika Alternatywnego dla USD i Waluty Rozliczenia.

§ 5. Informacje

Jeśli wystąpi Zdarzenie Regulacyjne, Bank przekaże Klientowi informację o zastosowanym rozwiązaniu oraz o wyznaczonym Wskaźniku Alternatywnym. Informacje Bank przekaże drogą przewidzianą dla zawiadomień w Umowie Ramowej.

§ 6. Stosowanie przepisów

Gdy Wskaźnik Dotychczasowy zostanie trwale zastąpiony Wskaźnikiem Alternatywnym, Bank zastosuje do Wskaźnika Alternatywnego Umowę Ramową oraz Zasad Postępowania, które dotyczą Wskaźnika i Wskaźnika Dotychczasowego.